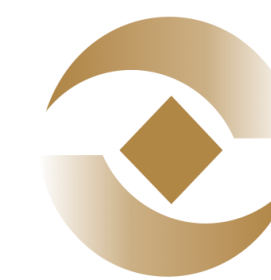


券商輔導部業務簡介

113年10月18日



證券櫃檯買賣中心
Taipei Exchange



綱要

壹、部門組織及員額

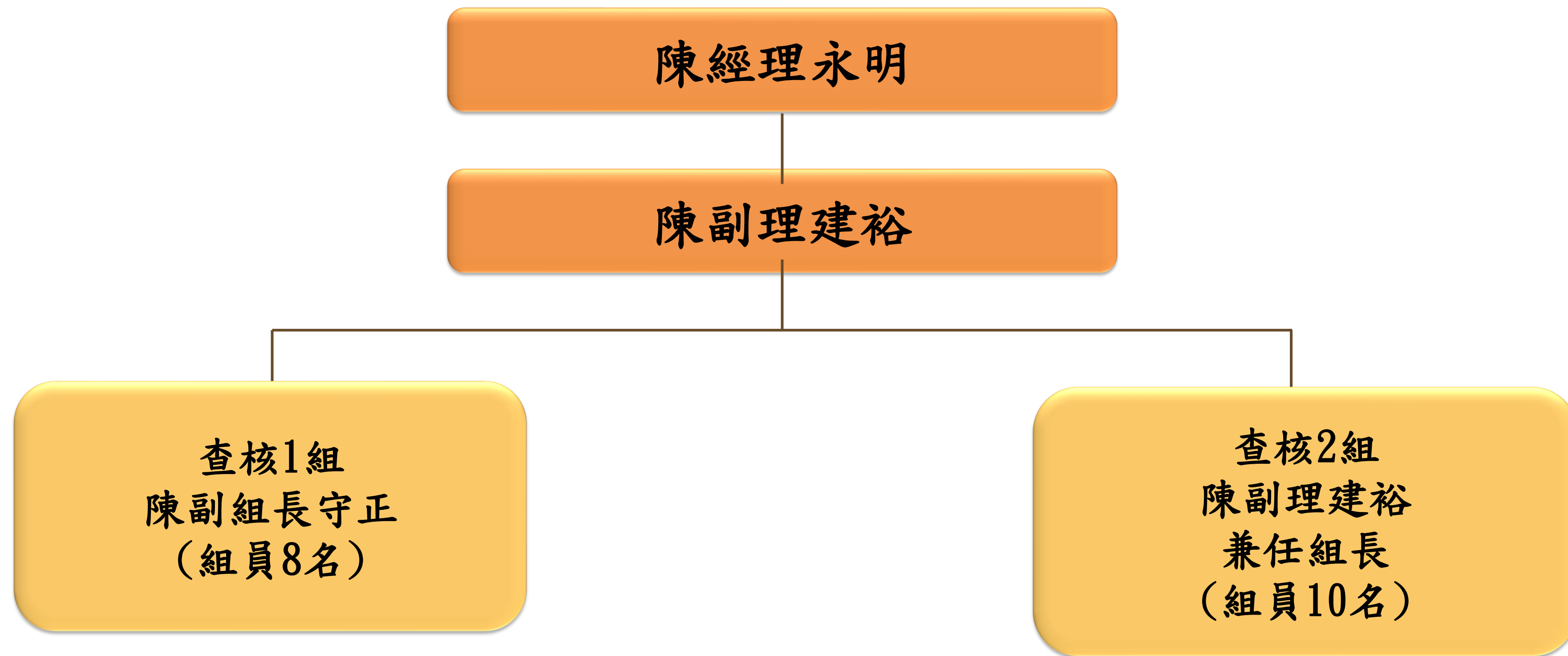
貳、業務職掌

參、未來業務重點與挑戰

壹、部門組織及員額

本部現有人員計21人，設經理1人、副理1人、副組長1人。

本部組織及人員配置圖如下：



財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心

組織簡則

券商輔導部：辦理櫃檯買賣證券商財務業務之管理與稽核，暨櫃檯買賣證券商及人員之服務與管理等事宜。

貳、業務職掌

一、管理體系

金融監督管理委員會

證券期貨局

證交所

櫃買中心

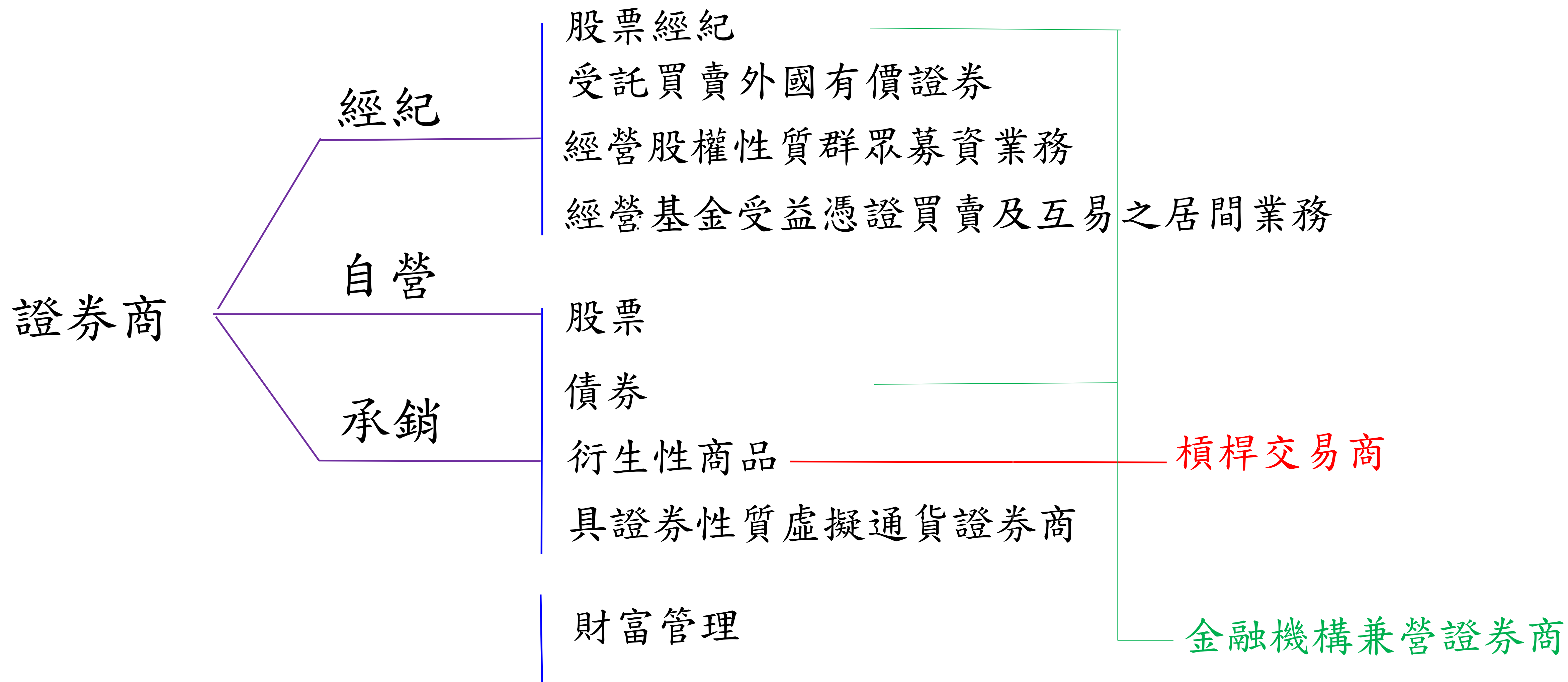
券商公會

市場使
用契約

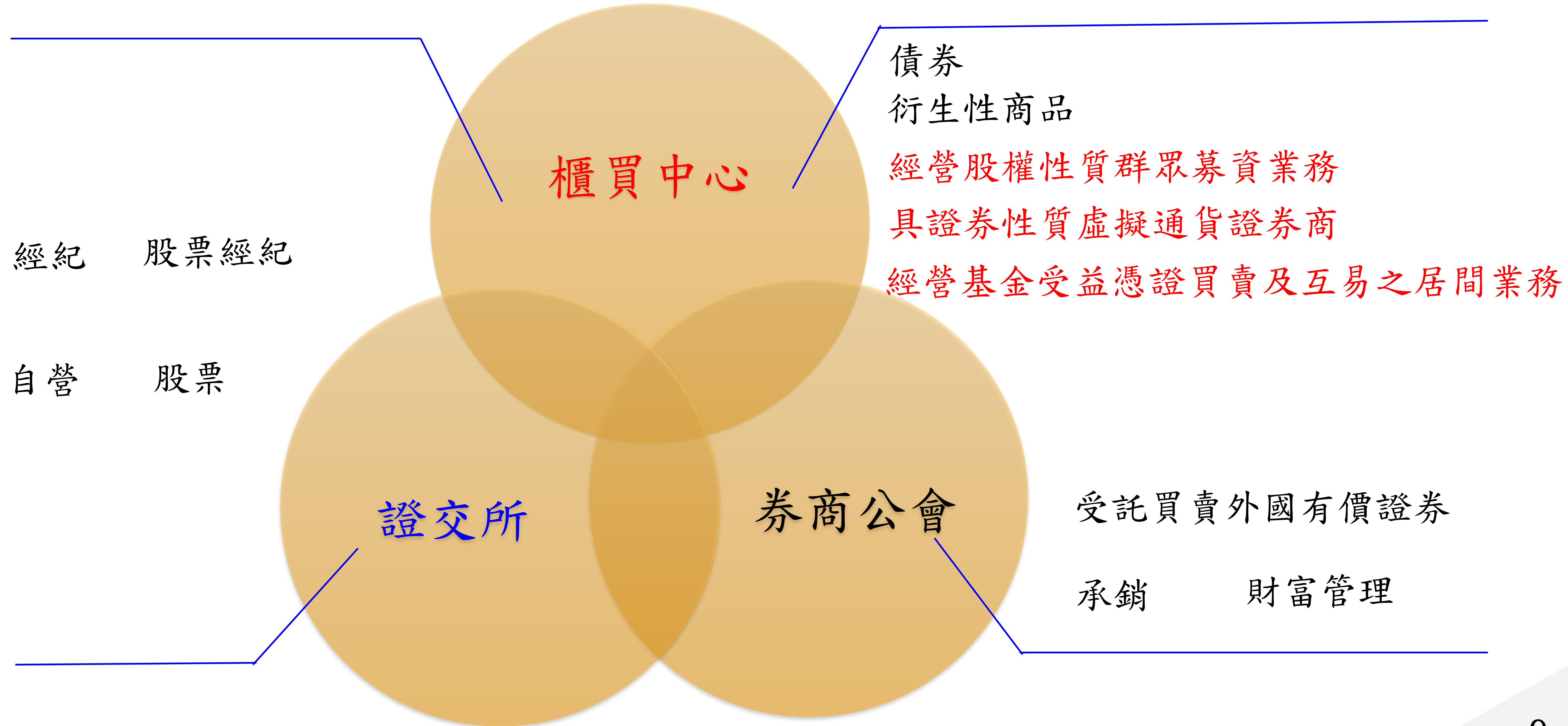
會員自
律規範

證券商

二、證券商業務簡介



三、相關單位業務權責



四、證券商管理與查核

證券商管理

庶務管理：

開業、停業、遷址

基本資料及人員變更登記相關

協助審核業務項目申請

風險管理：

業務作業規範

證券商風險預警

證券商資本適足

證券商風險管理評鑑

證券商查核

專案查核

例行查核

證券商處分
人員處分
追蹤輔導

五、證券商管理與查核分工

證交所

櫃買中心

- 股票查核(經紀、自營)
- 防制洗錢及打擊資恐查核
- 風險管理評鑑
- 競價拍賣或詢價圈購查核
- 資通安全、主機共置
- 權證避險專戶查核

- 金融機構僅兼營債券自營商
- 槓桿交易商
- 僅經營基金受益憑證買賣及互易居間業務證券商
- 僅經營自行買賣虛擬通貨業務證券商
- 僅經營股權性質群眾募資業務證券商
- 興櫃股票推薦證券商財務審核

五、查核證券商主要法令規章(1/2)

✓證券商管理規則

✓證券商負責人與業務人員管理規則

✓本中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則

✓各類業務管理規章、函釋

✓證券商內部控制制度標準規範

✓證券商或槓桿交易商暨缺失追蹤考核與輔導作業辦法

五、查核證券商主要法令規章(2/2)

證券商內部控制制度標準規範

- ✓證券商內部控制制度
- ✓證券商內部稽核實施細則及表單
- ✓證券商內部稽核查核明細表（日、週、月、季、半年查核）
- ✓證券商內部稽核查核工作底稿（每日、週、月、季、半年）

六、例行查核



七、專案查核

- ✓ 證券商經營風險預警作業辦法評分欠佳或連續發生虧損且淨值低於實收資本額五分之三者。
- ✓ 發生錯帳、違約、延遲交割及買賣異常股票等情事，其情節重大者。
- ✓ 內部稽核作業評等欠佳，迭經輔導仍未見改善者。
- ✓ 違反法令或本中心章則情節重大，經主管機關或本中心迭次處分仍未見改善者。
- ✓ 連續三個月有證券商管理規則第六十六條規定情事者。〈自有資本適足比率低於百分之一百〉
- ✓ 證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理委員會決議進行查核者。
- ✓ 投資人之檢舉，其事證具體明確者。
- ✓ 主管機關指示事項。

八、常見缺失

(一)受託買賣作業

- 業務人員受理非本人而未具客戶委任書之代理人開戶、委託買賣或辦理交割
- 業務人員利用客戶名義或帳戶買賣有價證券
- 業務人員與客戶間有借貸款項、有價證券或為借貸款項、有價證券之媒介情事
- 證券商受僱人代客戶保管款項、印鑑及存摺
- 利用職務查詢客戶委託資料，進行跟單獲利
- 受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託

八、常見缺失

(二) 權證業務

- 調整隱含波動率致影響價格公平性
- 採主動報價之流動量提供者，未善盡造市責任
- 未依規定避險及風險限額超限導致發生重大損失情事
- 到期日出脫避險部位影響標的股票價格：

流動量提供者於權證到期日之最後一盤賣出大量標的證券(避險部位)，致標的證券股價有明顯下跌

八、常見缺失

(三)興櫃業務

- 推薦證券商未依所訂**買賣決策**進行交易
- 違反推薦證券商**專業報價**之精神
- 非為造市目的大量賣出所持有興櫃股票情事
- 推薦證券商未依其內部作業規定進行興櫃股票報價買賣

八、常見缺失

(四) 衍生性商品業務

- 從事衍生性商品交易時，未依規定進行**KYC**
 - 專業投資人應符合之資格條件，未盡合理調查責任
 - 未適當評估商品或服務對委託人之適合度
- **勸誘**投資人以**借款、舉債**等方式取得從事不保本型商品交易之資金

八、常見缺失

(五)資通安全

- 公司網路未有適當區隔機制。
- 未定期審查並檢討久未使用之使用者權限
- 防火牆進出紀錄及備份資料未依規定至少保存三年
- 未能全面使用優質密碼設定，或未能定期三個月更新密碼
- 未定期或適時修補網路運作環境之安全漏洞
- 部分核心系統未納入備援演練範圍

八、常見缺失

(六)其他

- 證券商營業員有以認購股票名義，要求客戶匯款至指定帳戶，另與客戶間有款項借貸情事。
- 證券商未於時限內完成錯帳申報及有價證券給付結算作業。
- 證券商業務人員有提供親屬帳戶供客戶使用之情事。
- 證券商業務人員有使用他人帳戶買賣股票之情事。

九、缺失處置(1/2)

➤ 業務規則第93~101條

✓ **人員部分**：通知證券商對受僱人予以警告或暫停其執行業務 1 ~ 6 個月

✓ **公司部分**：

- 限期補正或改善
- 警告
- 罰款
- 對其自營或經紀業務或其營業處所之全部或部分，暫停、限制、停止或終止其買賣

九、缺失處置(2/2)

- 查核發現重大缺失=>加強分公司經理人之督導責任(2/2)
- 查核再度發現相同重大缺失=>加強總稽核之督導責任(2/2)
- 缺失事項之追蹤輔導考核：
 - ✓ 進行查核有缺失之證券商，本中心依規定發函處置或要求改善，並要求證券商稽核人員作連續10日之隨案查核作業後函報本中心審核，以瞭解其改善情形。
 - ✓ 實地複查確認缺失改善情形。

參、近期重要工作及進度

一、依年度計劃辦理證券商例行查核作業

編號	查核類別	預計查核	已查核	10月規劃查核	預計達成率
1	股票例查、基金互易	13	10	3	100%
2	資通安全	16	12	3	94%
3	主機共置	8	7	0	88%
4	兼營債券業務金融機構	14	12	0	86%
5	防制洗錢及打擊資恐	5	5	0	100%
6	槓桿交易商	5	4	0	80%
7	風險評鑑	7	6	1	100%
8	競價拍賣	-	11	0	-
9	權證避險專戶證交稅優惠稅率查核	14	14	-	100%

註：資料時間截至113.9.30。

二、證券商專案查核辦理情形

	股票			債券			槓桿			衍商			STO		
	書審	實地	合計	書審	實地	合計	書審	實地	合計	書審	實地	合計	書審	實地	合計
112	40	14	54	0	1	1	0	4	4	6	1	7	0	0	0
113	21	5	36	0	1	1	0	1	1	12	0	12	0	1	1

	防範鉅額違約			預收款券		
	書審	實地	合計	書審	實地	合計
112	223	0	223	12	0	12
113	178	0	178	16	0	16

註：資料時間截至113.9.30。

肆、未來業務重點與挑戰



證券櫃檯買賣中心
Taipei Exchange

一、強化市場參與者營運韌性(1/2)

協助證券商建立完整、有效之內部控制及稽核作業制度

- 每年定期修訂證券商內部控制制度標準規範內容，並持續宣導暨輔導證券商落實辦理。
- 持續對證券商財務、業務、防制洗錢及打擊資恐作業與內部控制缺失事項進行查核與輔導，以防範違法、違規情事發生。

一、強化市場參與者營運韌性(2/2)

強化證券市場資安監理

- 持續完備證券商資安規範，並加強資通安全檢查機制(包括辦理年度證券商資通安全例行稽核及主機共置查核作業)
- 即時掌握證券商資安事件通報，以達資安聯防策略目標
- 辦理證券商資安總體檢及資安治理成熟度評估，提升整體防禦能力
- 督促證券商資安取得第三方驗證、資安人員取得專業證照
- 滾動式調整證券商應遵守之相關資安規定，並據以修正資通安全查核重點及辦理年度資通安全查核作業

二、持續推動證券商永續發展轉型

對證券商高階管理階層辦理宣導座談會，以提升公司治理文化

- 對董、監事及高階經理人舉辦永續相關議題之宣導說明會

追蹤證券商就永續發展相關事項及執行情形定期提報董事會，督促其落實永續發展轉型

- 訂定永續發展政策、權責劃分、擬定年度計畫
- 資安人員取得國際或專業證照
- 定期針對氣候變遷及ESG風險等進行分析與評估

推動證券商依相關時程編製永續報告書/永續指標，並追蹤其申報情形

- 持續追蹤資本額20億元以上證券商永續報告書申報情形
- 輔導並追蹤資本額未達20億元證券商依時程編製

持續推動證券商依相關時程辦理碳盤查及確信，協助其因應氣候變遷及風險管理

- 持續追蹤資本額100億元以上證券商及隸屬上市櫃集團之綜合證券商辦理碳盤查及確信
- 輔導資本額50億~100億元證券商及隸屬上市櫃集團之綜合證券商辦理碳盤查



感謝聆聽

敬請指教

歡迎各位新進同仁加入櫃買中心！